

7 errores que los pre-jubilados cometen sin saberlo

Cómo ordenar tu patrimonio, tus pensiones y tu tranquilidad cuando ya pasaste de los 50 sin haber empezado

Iván Escudero Salas

Índice

Aviso legal y derechos de autor	7
Índice	9
Introducción	11
"Siete errores que los pre-jubilados cometen sin saberlo"	12
Por qué escribí esta guía	14
Lo que vas a encontrar aquí	18
Quién NO debería leer esta guía	21
Cómo usar esta guía	24
Mini-test de diagnóstico: ¿cuántos de los siete errores estás cometiendo ahora mismo?	26
Una cosa más antes de empezar	30
Error 1	33
El sobre que nadie abre	35
Por qué casi nadie sabe lo que va a cobrar	37
Cómo se calcula la pensión, sin jerga y con un ejemplo real	40
Lo que viene después	60

Error 2	62
.....
El sobre del banco	64
.....
Por qué el banco no es tu asesor de jubilación	67
.....
Qué es un plan de pensiones y qué no es	70
.....
Las comisiones que nadie te explica despacio	73
.....
La trampa de la desgravación fiscal	76
.....
Alternativas que el banco no te va a ofrecer	79
.....
Cómo comparar tu plan de pensiones con el mercado	82
.....
El traslado de plan: lo que el banco no quiere que sepas	85
.....
Mi opinión, sin rodeos	88
.....
Antes de pasar al error 3, haz esto esta semana	91
.....
Lo que viene después	93
.....
Error 3	95
.....
La caldera y el coche	97
.....
La confusión que nadie ha resuelto	101
.....
Cuánto necesitas en el fondo de emergencia	104
.....
Dónde tener el fondo de emergencia	108
.....
Lo que pasa cuando el fondo no existe	112
.....
El error de considerar la vivienda como fondo de emergencia	115
.....
Cómo construir el fondo si empiezas desde cero	118
.....

Mi opinión, directa	121
.....	
Mi opinión, sin adornos	135
.....	
Antes de pasar al error 5, haz esto esta semana	138
.....	
Lo que viene después	141
.....	
Error 5	144
.....	
La confusión española entre propiedad y riqueza	147
.....	
Los tres errores de concentración más frecuentes	150
.....	
Qué significa diversificar de verdad a partir de los cincuenta	153
.....	
El caso de Jorge	157
.....	
La falsa diversificación de Miguel	160
.....	
Cómo hacer el inventario de concentración	163
.....	
Mi opinión, sin maquillaje	168
.....	
Antes de pasar al error 6, haz esto esta semana	172
.....	
Lo que viene después	174
.....	
Error 6	177
.....	
Lo que explotó en Navidad	179
.....	
El miedo supersticioso que cuesta dinero real	182
.....	
Amparo y sus cuatro hermanos	185
.....	
Cómo funciona la herencia en España sin testamento	187
.....	

Testamento, usufructo y legado: los tres conceptos que tienes que entender	190
El coste real de la dependencia	192
Fernando y la decisión que tomó a los cincuenta y ocho	195
La conversación que nadie quiere tener	199
Tomás y el piso que no era solo suyo	203
Mi opinión, sin disculpas	208
Antes de pasar al error 7, haz esto esta semana	212
Lo que viene después	215
Error 7	218
El plan que nadie quería necesitar	220
Por qué el sistema puede darte menos de lo que esperas	224
Qué es un plan B y qué no lo es	229
El alquiler de habitación: más sencillo de lo que parece	233
La hipoteca inversa: lo que es y lo que no es	238
Trabajo y consultoría puntual: lo que permite la ley	243
Cómo construir el plan B antes de necesitarlo	247
El estigma del plan B	250
Mi opinión final sobre el plan B	253
Antes de pasar al cierre, haz esto esta semana	256

Lo que viene después	259
La invitación	262
Una última palabra	265
Anexo 1 — Qué hacer según la edad que tienes	267
A los 50-54 años: tiempo suficiente, pero no para perderlo	269
A los 55-59 años: decisiones que ya no puedes aplazar	273
A los 60-64 años: el último tramo activo	276
A los 65 años y más: ya estás en la jubilación	280
Tabla de prioridades por tramo de edad	284
Anexo 2 — Recursos útiles y glosario básico	290
Webs oficiales que debes conocer	292
Calculadoras y herramientas gratuitas	296
Asociaciones y organismos útiles para pre-jubilados	299
Cómo reclamar errores administrativos en la Seguridad Social	301
Cuándo y cómo consultar a un asesor independiente	304
Glosario básico de la guía	307



7 ERRORES QUE LOS PRE-JUBILADOS COMETEN SIN SABERLO

Cómo ordenar tu patrimonio, tus pensiones y tu tranquilidad cuando ya pasaste de los 50 sin haber empezado

Iván Escudero

ivanescudero.com

Primera edición digital · 2026

01

Aviso legal y derechos de autor

© 2026 Iván Escudero. Todos los derechos reservados.

Editado y comercializado por Mercadonet Global S.L. — CIF B98407901 — Ptda Cortixelles 98, 46900 Torrent (Valencia), España. Inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, Tomo 9.414, Folio 76, Hoja V-149644.

Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta obra, su distribución pública o cualquier modificación sin autorización expresa por escrito del titular de los derechos de autor.

Esta guía contiene información general sobre planificación financiera y patrimonial para personas en edad pre-jubilatoria. NO constituye asesoramiento financiero, fiscal ni legal personalizado. Antes de tomar decisiones que afecten a tu patrimonio, te recomiendo consultar con un profesional cualificado e independiente que conozca tu situación particular.

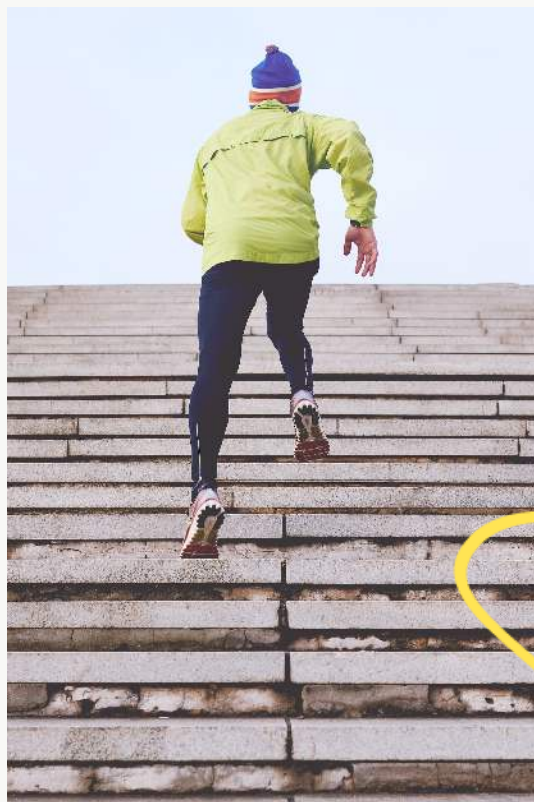
El autor y la editorial declinan toda responsabilidad por las decisiones que el lector tome basándose en el contenido de esta obra.

Contacto: ivan@ivanescudero.com

02

Índice

Haz clic derecho aquí y selecciona 'Actualizar campos' para mostrar el índice.



03

Introducción

04

"Siete errores que los pre-jubilados cometen sin saberlo"

Hay una conversación que casi nadie tiene. No en voz alta, al menos. La tienes a las tres de la mañana cuando te despiertas sin razón aparente y el cerebro empieza a hacer cálculos que no terminan bien. La tienes cuando ves a tu padre o a tu madre y piensas: ¿voy a acabar igual de dependiente? La tienes cuando en la empresa hay una reestructuración y notas que los primeros en irse tienen tu edad. La tienes en silencio, porque reconocerla en voz alta parece que da mala suerte.

Esa conversación tiene nombre. Se llama miedo a llegar a la jubilación sin haber hecho los deberes. Y te voy a decir algo: si la estás teniendo, no estás solo. Estás en la situación más común de los cincuenta y tantos en España.



05

Por qué escribí esta guía




Mi nombre es Iván Escudero. No soy banco, no soy gestor de fondos, no vendo productos financieros. Lo que hago es explicar dinero. Llevo años haciéndolo en mi canal, en mis artículos, en conversaciones con gente que me escribe para contarme cosas que no le ha contado a nadie más. Gente que tiene cincuenta y cinco años y no ha abierto nunca el informe de vida laboral. Gente que tiene un plan de pensiones en el banco desde hace quince años y no sabe qué rentabilidad ha tenido. Gente que vive en una casa de trescientos mil euros y no llega a fin de mes. Gente que nunca ha hecho testamento porque "da mal fario".



No los juzgo. No me parece que sean irresponsables ni que hayan sido descuidados. Me parece que a esa gente —que es la inmensa mayoría— nadie le enseñó esto de forma clara, sin jerga, sin intentar venderle nada al final.

Hay una conversación que me llega con frecuencia. Alguien escribe, a veces de madrugada, para preguntarme algo que lleva meses rondándole la cabeza. No es una pregunta técnica sobre fondos indexados ni sobre tipos impositivos. Suele ser algo más sencillo y más profundo a la vez: "¿Estoy a tiempo?" O: "¿Lo estoy haciendo bien o estoy cometiendo algún error gordo que no sé que estoy cometiendo?"



Esa segunda pregunta es la que me llevó a escribir esto. Porque el problema no suele ser que la gente no haga nada. Mucha gente hace cosas: tiene el plan de pensiones del banco, ha comprado su piso, ahorra algo en el plazo fijo, paga el seguro de vida que le vendieron con la hipoteca. El problema es que hace esas cosas sin saber si son las correctas para su situación, sin entender el coste real de cada una, sin haber comparado con alternativas que nadie le ha mencionado porque nadie tenía incentivo para mencionárselas.

Y en medio de todo eso, siete errores aparecen una y otra vez. No en todas las personas juntos. Pero alguno, casi siempre. Esta guía nació de esas conversaciones. De ver los mismos errores repetirse. De entender que hay siete puntos concretos donde casi todo el mundo falla, y que si los corriges, aunque sea con cincuenta y cinco años, aunque llegues tarde, aunque el margen sea pequeño, la diferencia es real.

Escribí esta guía porque creo que la información financiera clara es un derecho, no un privilegio de los que pueden pagarse un asesor.

06

Lo que vas a encontrar aquí

Esta guía identifica siete errores. Uno por capítulo. No son pasos de un método milagroso. No son los secretos que los ricos saben y tú no. Son errores reales, comunes, que tienen consecuencias medibles, y que se pueden corregir antes de jubilarte —o, en algunos casos, incluso después.

Cada capítulo te explica: En qué consiste el error exactamente, por qué es tan habitual que nadie te haya advertido de él, qué consecuencias tiene si lo dejas sin corregir, y cómo puedes empezar a corregirlo, con acciones concretas y sin necesidad de ser experto en finanzas.

